BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Departament II Planowania
Wydział Ekonomiczny

Warszawa,dn.15.czerwca 1949 r.

ZAGADNIENIA GOSPODARCZE

w świetle prasy i literatury ekonomicznej zagranicą

Nr. 11
Rok IV

S p i s r z e c z y :

S.L. J A M P O L S K I

STRUKTURA i OPERACJE BANKU PRZEMYSŁOWEGO.

S.L.Jampolski-
"Opieratiwnaja Tiech-
nika i Uczot w Pro-
myszlennom Bankie
SSSR ".Gosfinizdat
1944.

"Ani jeden wytwór rąk ludzkich,
ani jeden funt chleba nie po-
winny znajdować się poza ra-
chunkiem,bowiem socjalizm -to
przede wszystkim rachunek".
(Lenin.Zbiór Prac.Wyd.3-cie
tom XXII,str.45).

1. Struktura Banku Przemysłowego Z.S.R.R.

Bank Przemysłowy jest wszechzwiązkową instytucją kredytową państwową i należy do resortu Ministerstwa Finansów Z.S.R.R. Bank Przemysłowy finansuje wszelkiego rodzaju budownictwo państwowych przedsiębiorstw: związkowych,republikańskich,a także miejscowego charakteru,wchodzących w skład ministerstw przemysłu,transportu,łączności i innych resortów,których finansowanie powierzono Bankowi Przemysłowemu.

Bank Przemysłowy ma za zadanie akumulację środków własnych,przeznaczonych na budownictwo (amortyzacji,zysków itd.) organów gospodarczych; kontrolę mobilizacji rezerw wewnętrznych i nadzór nad zachowaniem w budownictwie dyscypliny w dziedzinie projektów i kosztorysów oraz finansowej; prowadzenie rozrachunków,związanych z finansowaniem budownictwa,a także z działalnością eksploatacyjną przedsiębiorstw wykonawczych i udzielaniem im kredytu.

Dla realizacji kontroli nad gospodarczą i finansową działalnością budów oraz przedsiębiorstw wykonawczych,Bank Przemysłowy ma prawo dokonywania kontrolnych pomiarów wykonanych robót,sprawdzania niezbędnych dokumentów,otrzymywania od budów oraz przedsiębiorstw wykonawczych ustalonej dla nich sprawozdawczości,zarówno periodycz-

nej jak i rocznej.

Dla zapobieżenia przekroczeniu funduszu płac i preliminarzy na wydatki administracyjno-gospodarcze, Bank Przemysłowy przeprowadza wstępną kontrolę wypłat na wymienione cele.

Równocześnie Bank Przemysłowy kontroluje sposób lokaty środków finansowych i celowości ich zużycia. W tym celu uczestniczy on w pracach nad ujawnieniem i mobilizacją wewnętrznych rezerw, likwidacją nadmiernych zapasów materiałowych; sprawdza istotę i przyczyny powstawania zaległych należności i dąży do ich likwidacji; nadzoruje stan zobowiązań, dążąc do zapobieżenia opóźnianiu płatności na rzecz dostawców i przedsiębiorstw wykonawczych; kontroluje systematycznie prawidłowy rozdział środków obrotowych pomiędzy poszczególne przedsiębiorstwa wykonawcze.

Powierzone mu zadania w dziedzinie finansowania i kontroli Bank Przemysłowy realizuje przez swe filie, znajdujące się przeważnie w miejscach koncentracji budownictwa. Tam, gdzie nie ma filii Banku Przemysłowego, a jej założenie byłoby niecelowe ze względu na niewielki rozmiar robót (zlokalizowanych w danym rejonie) finansowanie odbywa się przez filie Banku Państwowego oraz inne banki specjalne (banki komunalne, ich oddziały i oddziały Banku Rolnego).

Podstawowymi aktami regulującymi finansowanie i kontrolę budownictwa są: rozporządzenie Rady Komisarzy Ludowych ZSRR. z dnia 26.2.1938 " O usprawnieniu projektowania, sporządzania kosztorysów i uporządkowaniu finansowania budownictwa" łącznie z "Prawidłami finansowania budownictwa przez Bank Przemysłowy" (w dalszym ciągu te ostatnie będziemy w skrócie nazywali "prawidłami finansowania").

Struktura Banku Przemysłowego jest następująca: Centrala (w Moskwie), republikańskie, krajowe i obwodowe filie, oddziały oraz punkty pełnomocników przy filiach Banku Państwowego.

Na czele Banku Przemysłowego stoi zarządzający i jego zastępcy. Centrala obejmuje branżowe wydziały według finansowanych przez Bank Przemysłowy rodzajów gospodarki narodowej, oraz funkcyjne wydziały jak: ekonomicznego planowania, techniczny, centralna księgowość, kontrolno-rewizyjny, kadr i inne.

Strukturę oraz zakres działania każdego wydziału określają odpowiednie statuty.

Wydziały branżowe nie finansują bezpośrednio budów i przedsiębiorstw. Otrzymują one niezbędne dane i materiały od ministerstw, związku i republik związkowych,a także od znajdujących się w Moskwie ich Centralnych Zarządów i trustów i przekazują te materiały do instytucyj Banku Przemysłowego,bezpośrednio finansujących budownictwo. Wyjątek stanowi wydział centralnych instytucji (W.C.I.) Zarządu Banku Przemysłowego. Wydział ten ma za zadanie finansowanie scentralizowanych wydatków na zakup,projektowanie,prace badawczo-naukowe,badania geologiczne i inne prace wykonywane przez Centralne instytucje (centralne zarządy,trusty,organizacje projektujące). Oprócz tego W.C.I. przeprowadza operacje związane z rachunkami rozliczeniowymi,znajdujących się w Moskwie centralnych Zarządów i trustów budowlanych na rachunkach otwieranych dla redystrybucji środków obrotowych i akumulacji udziału w zyskach podległych tym zarządom i trustom organów gospodarczych oraz prowadzi scentralizowane wypłaty za dostawy importowe.

Filie Banku Przemysłowego są zorganizowane na tych samych zasadach jak i centrala, tj.zasadniczą jednostkę organizacyjną filii stanowią wydziały branżowe,sektory albo grupy,obowiązane do obsługi budów oddzielnych ministerstw albo grup ministerstw. W wydziałach,sektorach i grupach obsługa oddzielnych budów należy do inspektorów kredytowych. W niewielkich oddziałach nie ma grup,są zaś tylko inspektorzy kredytowi. Oprócz wydziałów branżowych,sektorów i grup,filie posiadają księgowość,planowo-ekonomiczne sektory (grupy) albo planistów i wydziały administracyjno-gospodarcze. W filiach (kontorach) oprócz tego są przewidziane grupy rewizyjne albo inspektorskie do nadzoru oraz instruowania oddziałów Banku Przemysłowego i filii Banku Państwa,znajdujących się na terenie działalności filii (kontora) Banku Przemysłowego.

Na czele filii stoją zarządzający mianowani przez Zarządzającego Bankiem Przemysłowym ZSRR.

Filie (kontory) Banku Przemysłowego republikańskie,krajowe i obwodowe. Do obowiązków republikańskich,krajowych i obwodowych filii Banku Przemysłowego,poza bezpośrednim finansowaniem i kontro-

lą budownictwa, należy: kierowanie oddziałami tegoż banku, znajdującymi się na terenie danej republiki, kraju lub obwodu, a także kierowanie pracami pełnomocników Banku Przemysłowego, mających swą siedzibę przy filiach Banku Państwa oraz działalnością filii Banku Państwa, finansujących budownictwo na zlecenie Banku Przemysłowego (tam gdzie nie ma pełnomocników Banku Przemysłowego). Filie (kontory) posiadają całkowitą sprawozdawczość buchalteryjną.

Oddziały Banku Przemysłowego. Oddziały są otwierane w miejscowościach, gdzie ma miejsce koncentracja budownictwa. Finansują one bezpośrednio budowy i w swej operacyjnej pracy podlegają służbowo tym filiom (kontorom), na których terenie działalności mają swą siedzibę. Niektóre Oddziały podlegają bezpośrednio Zarządowi Banku Przemysłowego. Oddziały posiadają także całkowitą sprawozdawczość buchalteryjną.

Pełnomocnicy Banku Przemysłowego. Punkty pełnomocników Banku Przemysłowego są otwierane przy filiach Banku Państwa, finansujących budownictwo na zlecenia Banku Przemysłowego. Ma to miejsce w takich miejscowościach, w których koszty robót wynoszą kilka milionów rubli, ale charakter budownictwa wymaga bardziej ścisłej kontroli, niż to może zabezpieczyć filia Banku Państwa. W takich wypadkach realizację kontroli finansowej porucza się pełnomocnikom Banku Przemysłowego. Na zasadzie porozumienia z Bankiem Państwa, żadna wypłata z tytułu rozliczeń za budownictwo nie może być dokonana bez kontrasygnaty pełnomocnika Banku Przemysłowego na dokumentach płatniczych. Wynikające stąd operacje rozrachunkowe, ich ujęcie w odpowiednią formę, rachunkowość i sprawozdawczość z tych tytułów poruczone są filii Banku Państwa.

2. Obiekty finansowania i kredytowania.

Obiektem finansowania jest budownictwo:

a) przemysłowe (fabryki, zakłady, kopalnie),

b) mieszkaniowe (domy mieszkalne dla robotników i urzędników),

c) komunalne (użyteczności publicznej, kanalizacje, wodociągi),

d) kulturalno-społeczne (teatry,kina,kluby,żłobki),
e) dla przygotowania kadr (szkoły zawodowe fabryczne,szkoły zawodowe średnie, szkoły wyższe),
f) ochrona zdrowia (lecznice,ambulatoria,kliniki położnicze, ośrodki zdrowia),
g) instytucje naukowo-badawcze (instytuty).

Oprócz tego Bank Przemysłowy finansuje różne wydatki nie przeznaczone na budownictwo w ścisłym tego słowa znaczeniu,ale mające bezpośredni związek z tym zagadnieniem,jak projektowanie,zakup urządzeń itp.

Obsługa klienteli Banku Przemysłowego nie ogranicza się do wydawania środków bezzwrotnych. Na zasadzie rozporządzenia Rady Ministrów ZSRR.z dnia 20.7.1943 r. " O środkach obrotowych organizacji budowlanych" rachunki rozliczeniowe organizacji budowlanych mini - sterstw finansowanych przez Bank Przemysłowy,zostały przekazane z Banku Państwowego do Banku Przemysłowego. Wydając środki z rachunków rozliczeniowych na pokrycie rachunków-faktur za materiały,a także na listy płacy i wydatki administracyjno-gospodarcze przedsiębiorstw budowlanych, Bank Przemysłowy przeprowadza kontrolę cen itd. tak,jak to jest stosowane przy finansowaniu budownictwa.

Oprócz tego Bank Przemysłowy udziela kredytów krótkoterminowych przedsiębiorstwom budowlano-wykonawczym na przygotowanie paszy,materiałów budowlanych,paliwa,naprawę maszyn budowlanych itd., a także udziela kredytów długoterminowych przedsiębiorstwom przemysłu rejonowego i obwodowego (krajowego) na rozbudowę działających i organizację nowych przedsiębiorstw,produkujących towary powszechnego użytku.

3. Specjalne cechy operacji Banku Przemysłowego.

Finansowanie. Finansowanie budownictwa jest zasadniczym rodzajem operacji dokonywanych przez Bank Przemysłowy. Finansowanie ma charakter bezzwrotny. Zarządzenie Centralnego Komitetu Wykonawczego i Rady Ministrów ZSRR.z dn.9.3.1934 r. "O bezzwrotnym finansowaniu kapitalnego budownictwa przemysłu państwowego,komunikacji i łączności" ustala,że zadłużenie wymienionych w tym po-

stanowieniu przedsiębiorstw w Banku Specjalnym zostaje anulowane i na przyszłość będą one otrzymywały środki finansowe bezzwrotne. Oznacza to,że wszelkie środki finansowe,wydawane przez Bank Przemysłowy dla realizacji Planu finansowania,nie będą spłacane przez otrzymujących. W związku z tym operacje finansowania są przeprowadzane bez spisywania specjalnych umów,przewidujących termin spłat oraz inne warunki.

Bank Przemysłowy kontroluje zgodne z planem zużycie środków finansowych wypłacanych klienteli,sprawdza ceny przy pokrywaniu rachunków za metariąły,urządzenia i przewozy samochodowe i kołowe, śledzi,czy płace personelu zatrudnionego na budowie nie przekraczają ustalonych poziomów funduszów płac itd.

Oprócz tego Bank Przemysłowy wykonuje kontrolę następną nad przestrzeganiem przezbudowy dyscypliny finansowej oraz kosztorysowej.

Na rachunkach rozliczeniowych przedsiębiorstw wykonawczych.

Przy dokonywaniu operacji na rachunkach rozliczeniowych, Bank Przemysłowy realizuje te same funkcje kontrolne,jak przy finansowaniu budownictwa: sprawdza ceny na rachunkach dostawców za materiały; nadzoruje wydatkowanie środków na płace,pilnuje, żeby wydatki administracyjno-gospodarcze nie przekroczyły przewidzianych preliminarzy.

W ten sposób ustala się jednakowy porządek finansowania budownictwa - wykonywanego sposobem gospodarczym albo za pomocą przedsiębiorstw wykonawczych.

Przy udzielaniu kredytów.

Tryb wydawania środków finansowych w postaci krótkoterminowego kredytu ma także w Banku Przemysłowym niektóre specjalne cechy charakterystyczne i różni się od analogicznych prze - pisów o dokonywaniu tych operacji przez Bank Państwowy. Przy zasadniczym typie kredytów krótkoterminowych (na sezonowe przygotowanie zapasów materiałów budowlanych,paszy i paliwa),Bank Przemysłowy nie przelewa sumy przyznanego kredytu na rachunek rozliczeniowy organizacji wykonawczej tak,jak to robi Bank Pań-

stwa. W granicach udzielonego kredytu Bank Przemysłowy opłaca rachunki za materiały budowlane,paszę i paliwa,oraz ich przewóz, a także wystawia w tym celu akredytywy i otwiera specjalne rachunki,przestrzegając w ten sposób celowego zużycia środków.

Przy dokonywaniu rozrachunków z klientelą,Bank. Przemysłowy kieruje się ustalonymi ogólnymi prawidłami,dotyczącymi operacji rozrachunkowych,wydanymi przez Bank Państwa,jednakże z pewnymi zmianami, wynikającymi ze specyficznego charakteru zadań Banku Przemysłowego.-

S.L. J A M P O L S K I

BILANS BANKU PRZEMYSŁOWEGO.

S.L.Jampolski
"Opieratiwnaja Technika i Uczot w Promyszlennom Bankie SSSR."Gosfinizdat 1944.

Bilans każdej instytucji i przedsiębiorstwa powinien być zbudowany w taki sposób,aby całkowicie,jasno i dokładnie odbijał stan dokonywanych operacji.

Wyraźna budowa bilansu Banku Przemysłowego ma ważne znaczenie nie tylko dla samego Banku Przemysłowego,ale także dla tych działów gospodarki narodowej,których budownictwo jest finansowane przez Bank. Dlatego nomenklatura bilansu Banku Przemysłowego została opracowana w ten sposób,żeby można było się orientować w jakim stopniu finansowane przez Bank Przemysłowy gałęzie gospodarki narodowej wypełniają plan wpłat środków własnych przeznaczonych na finansowanie inwestycyj a także czy otrzymują one środki finansowe z Banku zgodnie z planem finansowania. W bilansie Banku Przemysłowego znajdują wyraz także wszelkie inne dokonywane przezeń operacje,mające związek bezpośredni z jego zasadniczą działalnością,a mianowicie finansowaniem inwestycji, udzielaniem kredytu przedsiębiorstwom wykonawczym oraz innym.

Ponieważ Bank Przemysłowy przeprowadza operacje nie tylko przez swoje oddziały,ale także i przez Bank Państwa oraz inne banki,bilans jego odzwierciedla również stan rozliczeń z innymi bankami. W bilansie Banku znajduja wyraz także rozliczenia oddziałów Banku Przemysłowego pomiędzy soba.

W bilansie Banku Przemysłowego są uwidocznione ponadto roz-

liczenia: z Ministerstwem Finansów ZSRR, Ministerstwami Finansów Republik Związkowych, krajowymi i rejonowymi oraz innymi organami finansowymi, z tytułu środków, wpływających do Banku Przemysłowego z budżetów, przeznaczonych na finansowanie budownictwa. Bilans Banku Przemysłowego wykazuje także plan niewykorzystanych limitów finansowania (środki z budżetów i wpływy ze środków własnych klienteli); a zatem w bilansie Banku uwidocznione są sumy, do których otrzymania klientela jest uprawniona. Taka organizacja rachunkowości uzasadniona jest tym, że ewidencja limitów finansowych, dochodzących do 25-30 miliardów rubli rocznie, poza systemem rachunkowości nie dawałaby całkowitej gwarancji przed przekroczeniem wypłat środków finansowych.

Bilans Banku Przemysłowego składa się z następujących działów zasadniczych :

Bezzwrotne finansowanie inwestycji.

Ten dział aktywów bilansu ma 3 poddziały: a) budowy podległe organom związkowym, b) budowy podległe organom poszczególnych republik, c) budowy podległe organom miejscowym.

Każdy poddział dzieli się skolei według ministerstw i resortów, ponieważ finansowanie budownictwa jest planowane oddzielnie dla przemysłu podległego organom Związku, poszczególnych republik i miejscowym oraz dla każdego resortu.

Środki na bezzwrotne finansowanie inwestycji.

Ten dział pasywów bilansu, zawierający konta, na których prowadzi się ewidencję środków przeznaczonych na finansowanie, posiada również 3 poddziały:

a) Środków budżetowych. Ten poddział dzieli się również na konta wykazujące rozliczenia z odpowiednimi budżetami: państwowym Związku Radzieckiego, państwowych Republik Związkowych, Republik autonomicznych, krajowymi, obwodowymi, rejonowymi, miejskimi.

b) Środków klienteli. W tym poddziale konta są zgrupowane według charakteru przedsiębiorstwa (związkowe, republikańskie, miejscowe) i według resortów.

c) Pozostałych źródeł.

Wymienione działy aktywów i pasywów bilansu mają znaczenie specjalne,ponieważ one właśnie dają możność porównania z planem przez organy gospodarcze danych sprawozdawczych o finansowaniu budownictwa i akumulacji środków własnych.

Skolei mamy dział związany bezpośrednio z finansowaniem inwestycji (w aktywach i pasywach): " Limity operacyjne finansowania inwestycji" (działXXII) posiadający w aktywie 2 poddziały: a) rachunki wzajemne odnośnie limitów finansowania, b) rozasygnowane (otwarte) limity, zaś w pasywach (działXXIII): a) klientela w/g otwartych limitów (ten poddział pasywów dzieli się skolei w/g podległości budów oraz ich przynależności do resortów) i b) rozrachunki wzajemne odnośnie limitów finansowania.

Poddział "Rozrachunki wzajemne odnośnie limitów finansowania" jest wprowadzony do bilansu dla kontroli przez Zarząd i filie,aby ogólna suma limitów,odniesionych na rachunki klienteli,nie przekroczyła sumy,otwartej na rachunek instytucji Banku Przemysłowego,rozdzielajacej limity.

Z poddziału "Limity rozasygnowane (otwarte)" wynika,na jaką sumę otwarto limity finansowania,a z poddziału "Klienci według otwartych limitów",na rachunki jakich klientów (według resortów) zostały zaliczone wymienione limity finansowania.

Porównanie sumy,znajdującej się na rachunku "Klientela według otwartych limitów" z sumą rachunku odpowiedniego resortu,zawierającego całość bezzwrotnego finansowania pozwala określić,ile niewykorzystywanych środków posiadają budowy danego resortu. Na przykład na 1.V.1944 mamy :

Na rachunku Nr.501 "Otwarte limity dla
budów Ministerstwa Komunikacji . . . . . 503 milj.rubli
Na rachunku Nr.251 "Finansowanie bezzwrotne
budownictwa Ministerstwa Komunikacji . . 401 " "
Pozostaje niewykorzystane . . . . 102 " "

<u>Rozrachunki korespondencyjne z bankami.</u>

W tym dziale aktywów i pasywów bilansu zostały skoncen-

trowane konta, na których księgowane są operacje i rozrachunki Banku Przemysłowego z Bankiem Państwa oraz z bankami specjalnymi.

Kredyty krótkoterminowe.

W tym dziale aktywów bilansu znajdują się rachunki, służące do księgowania pożyczek krótkoterminowych i zaliczek wypłacanych przez Bank Przemysłowy dla finansowania budów przed ustaleniem limitów.

Dział ten ma 2 poddziały: a) pożyczki terminowe, b) pożyczki przeterminowane.

Operacje rozrachunkowe.

Ten dział pasywów bilansu zawiera konta, obejmujące operacje rozrachunkowe, dokonywane przez instytucje Banku Przemysłowego na zlecenie budowlanych i montażowych przedsiębiorstw wykonawczych, budów prowadzonych sposobem gospodarczym i finansowanych w/g aktów zdawczo-odbiorczych wykonanych robót, a także odcinków budowlanych i przedsiębiorstw pomocniczych, działających na zasadzie rozrachunku gospodarczego.

Akredytywy i rachunki specjalne.

Na kontach tego działu prowadzi się ewidencję rachunków Banku Przemysłowego, związanych z akredytywami i rachunkami specjalnymi.

Prócz wyżej wymienionych działów są inne jeszcze działy bilansu. Szczegółowa nomenklatura kont bilansowych Banku Przemysłowego została umieszczona w dodatku przy końcu tej książki. Każde konto bilansowe ma specjalne cyfrowe oznaczenie (szyfr). W ewidencji analitycznej do numeru konta bilansowego dodaje się jeszcze nr konta szczegółowego. Wyjaśnienie poszczególnych kont bilansu nastąpi przy rozpatrywaniu odpowiednich operacji. Tutaj ograniczyliśmy się tylko do wyłożenia ogólnych zasad konstrukcji bilansu i zgrupowania kont bilansowych.

NOMENKLATURA
KONT BILANSU BANKU PRZEMYSŁOWEGO Z. S. R. R.

Symbol telegraficzny	Nr.(szyfr) konta bilansowego	Nazwy kont

A. KONTA BILANSOWE

AKTYWA

Finansowanie bezzwrotne /dotacyjne/ planowych wkładów kapitałowych

Ministerstwa ogólno-związkowe i związkowo republikańskie.

01	251	Komunikacji
02	252	Łączności
03	253	Floty Morskiej
04	254	Przemysłu węglowego
05	255	Stacji elektrycznych (Energetyki)
06	256	Metalurgii czarnej
07	257	Metalurgii kolorowej
08	258	Przemysłu chemicznego
09	259	Przemysłu materiałów budowlanych
10	260	Ciężkiego przemysłu maszynowego
11	261	Sredniego przemysłu maszynowego
13	263	Przemysłu rybnego
14	264	Przemysłu mięsnego i mleczarskiego
15	265	Przemysłu spożywczego
16	266	Przemysłu włókienniczego
17	267	Przemysłu lekkiego
18	268	Przemysłu drzewnego
19	269	Spraw wewnętrznych
20	270	Zarząd Główny Północnej Drogi Morskiej
21	271	Finansów
22	272	Pozostałe Ministerstwa i organizacje
23	273	Floty rzecznej
24	274	Budownictwa
25	275	Przemysłu naftowego
26	276	Przemysłu elektrotechnicznego
27	277	Przemysłu celulozy i papierniczego

Symbol telegraficzny	Nr.(szyfr) konta bilansowego	N a z w y k o n t
28	278	Centr.Zarz.Produkcji Spirytusu Drzewnego
29	279	Komitetu do spraw geologii
30	250	Przemysłu gumowego
31	231	Budowy obrabiarek
32	232	Centrali Zaopatrzenia w Naftopochodne
40	-	Suma kontrolna
		Ministerstwa republikańskie
01	280	Przemysłu opałowego
02	281	Przemysłu rybnego
03	282	Przemysłu mięsnego i mleczarskiego
04	283	Przemysłu spożywczego
05	284	Przemysłu włókienniczego
06	285	Przemysłu lekkiego
07	286	Przemysłu leśnego (drzewnego)
08	287	Przemysłu miejscowego
09	288	Pozostałe ministerstwa i organizacje
10	289	Przemysłu materiałów budowlanych
11	290	Transportu samochodowego
50	-	Suma kontrolna
		Zarządy Miejscowe
01	301	Przemysłu rybnego
02	302	Przemysłu mięsnego i mleczarskiego
03	303	Przemysłu spożywczego
04	304	Przemysłu włókienniczego
05	305	Przemysłu lekkiego
06	306	Przemysłu leśnego (drzewnego)
07	307	Przemysłu miejscowego
08	308	Pozostałe organizacje
09	309	Przemysłu materiałów budowlanych
10	310	Przemysłu opałowego
11	311	Transportu samochodowego
60	-	Suma kontrolna
		Finansowanie bezzwrotne pozaplanowych wkładów kapitałowych
43	321	Klienteli o zależności związkowej
43	322	Klienteli o zależności republikańskiej
43	323	Klienteli o zależności miejscowej
		Kompensacje i zaliczki na finansowanie
47	315	Narzuty na urządzenia importowane
42	220	Zaliczki na rachunek finansowania

Symbol telegraficzny	Nr. (szyfr) konta bilansowego	N a z w y k o n t
		Kredyty krótkoterminowe
		Pożyczki terminowe
44	219	Pożyczki krótkoterminowe dla przedsiębiorstw wykonawczych budowlano-montażowych
44	216	Pożyczki celowe na remont kapitalny maszyn budowlanych
44	213	Pożyczki celowe organizacji należących do Ministerstwa Budownictwa i Ministerstwa Materiałów Budowlanych na gwarantowane pokrycie rachunków
		Pożyczki przeterminowane
45	345	Pożyczki celowe organizacji wykonawczych budowlano-montażowych
45	344	Pożyczki celowe na remont kapitalny maszyn budowlanych
45	342	Pożyczki organizacji należących do Ministerstwa Budownictwa i Min.Mat.Budowlanych na gwarantowane pokrycie rachunków
		Kredyty długoterminowe
46	314	Pożyczki terminowe na rozszerzenie i organizację produkcji towarów powszechnego użytku
48	348	Pożyczki przeterminowane na rozszerzenie i organizację produkcji towarów użytku powszechnego.
		IV. Środki pieniężne
57	183	Kasa
		V. Rozliczenia korespondencyjne z bankami
52	201	Rachunek korespondencyjny w Banku Państwowym
52	202	Rachunek subkorespondencyjny w Banku Państwowym
52	203	Rachunek podrozliczeniowy w Banku Państwowym
52	204	Z Bankiem Państwowym w Izbie Rozrachunkowej
52	212	Rozliczenia z bankami komunalnymi.

Symbol telegraficzny	Nr.(szyfr) konta bilansowego	N a z w y k o n t
		VII. Akredytywy
54	334	Banki za akredytywy
55	339	Bank Państwowy za akredytywy
		X. Rozliczenia wzajemne
56	380	Rozliczenia wewnętrzno-bilansowe
56	382	Rozliczenia wzajemne z tytułu operacji różnych
-	340	Rozliczenia z organizacjami gospodarczymi Banku Przemysłowego
		XI. Różni dłużnicy
57	330	Robotnicy i urzędnicy
57	331	Różne osoby i instytucje
57	332	Sumy do rozliczenia
57	346	Należności wątpliwe
57	341	Rozliczenia z tytułu pożyczek masowych.
		XII. Rozchody Banku Przemysłowego
57	336	Rozchody operacyjne
57	367	Wydatki administracji i zarządu
57	361	Wydatki okresów przyszłych
		XIII. Sprawozdanie o zyskach i stratach
-	372	Rachunek zysków i strat
		XIV. Nieruchomości i inwentarz gospodarczy.
57	351	Budynki
57	352	Inwentarz gospodarczy
		XVII. Rozliczenia międzybilansowe i wewnętrzne
57	353	Rozliczenia z tytułu wkładów kapitałowych
57	355	Rozliczenia z organizacjami pomocniczymi
		Papiery wartościowe.
57	321-a	Papiery wartosciowe stanowiace własność banku

Symbol telegraficzny	Nr.(szyfr) konta bilansowego	N a z w y k o n t
		XX. Finansowanie wkładów kapitałowych lat ubiegłych
-	390	Budowy znaczenia zwiazkowego
-	391	" " republikańskiego
-	392	" " miejscowego
		XXII. Operatywne limity finansowania wkładów kapitałowych.
-	384	Rozliczenia wzajemne
-	497	Limity wyasygnowane
		P A S Y W A
		I-a Środki na bezzwrotne finansowanie planowanych wkładów kapitałowych
		Z e ś r o d k ó w b u d ż e t u:
-	61	Państwowego związkowego Z.S.R.R.
62	81	" " republik Z.S.R.R.
63	101	Miejscowego A.S.R.R.
63	102	" " kraju lub okręgu
63	103	" " miejskiego
63	105	" " rejonowego
		Z e ś r o d k ó w k l i e n t e l i:
		Ministerstwa ogólnozwiązkowe i związkowo-republikańskie
01	111	Komunikacji
02	112	Łączności
03	113	Floty morskiej
04	114	Przemysłu węglowego
05	115	Stacji elektrycznych
06	116	Czarnej metalurgii
07	117	Kolorowej metalurgii
08	118	Przemysłu chemicznego
09	119	Przemysłu materiałów budowlanych
10	120	Ciężkiego przemysłu maszynowego
11	121	Sredniego " " " "
13	123	Przemysłu rybnego
14	124	" " mięsnego i mleczarskiego
15	125	" " żywnościowego
16	126	" " tekstylnego
17	127	" " lekkiego
18	128	" " leśnego (drzewnego)
19	129	Spraw wewnętrznych
20	130	Zarząd Główny Północnej Drogi Morskiej
21	131	Finansów
22	132	Inne Ministerstwa i organizacji
23	133	Floty rzecznej

Symbol telegraficzny	Nr. (szyfr) konta bilansowego	N a z w y k o n t
24	134	Budownictwa
25	135	Przemysłu naftowego
26	136	" " elektrotechnicznego
27	137	" " celulozowego i papierniczego
28	138	Centralnego Zarządu Produkcji spirytusu drzewnego
29	139	Komitetu dla spraw geologii
30	110	Przemysłu gumowego
31	181	Budowy obrabiarek
32	182	Centrali zaopatrzenia w naftopochodne
41		Suma kontrolna
		Ze środków Republikańskich :
01	140	Przemysłu opałowego
02	141	" " rybnego
03	142	" " mięsnego i mleczarskiego
04	143	" " spożywczego
05	144	" " tekstylnego
06	145	" " lekkiego
07	146	" " leśnego (drzewnego)
08	147	" " miejscowego
09	148	Inne Ministerstwa i organizacje
10	149	Przemysłu materiałów budowlanych
11	150	Transportu samochodowego
51		Suma kontrolna
		Ze środków Zarządów miejscowych :
01	151	Przemysłu rybnego
02	152	" " mięsnego i mleczarskiego
03	153	" " spożywczego
04	154	" " tekstylnego
05	155	" " lekkiego
06	156	" " leśnego
07	157	" " miejscowego
08	158	Inne organizacje
09	159	Przemysłu materiałów budowlanych
10	160	" " opałowego
11	161	Transportu samochodowego
61		Suma kontrolna
		Z innych źródeł :
81	167	Mobilizacja wewnętrznych środków NKWD
82	162	Dochód z robót wykonywanych sposobem gospodarczym NKWD
39	164	Różne źródła klientów zależności związkowej
39	165	Różne źródła klientów zależności republikańskiej
39	166	Różne źródła klientów zależności miejscowej

Symbol telegraficzny	Nr.(szyfr) konta bilansowego	N a z w y k o n t
		Środki przeznaczone na bezzwrotne finansowanie pozaplanowych wkładów kapitałowych.
64	191	Środki klienteli o podporządkowaniu związkowym
64	192	Środki klienteli o podporządkowaniu republikańskim
64	193	Środki klienteli o podporządkowaniu miejscowym.
		Rozliczenia korespondencyjne z bankami.
67	201	Rachunek korespondencyjny w Banku Państwowym
67	202	Rachunek subkorespondencyjny w Banku Państwowym
67	204	Rozliczenia z Bankiem Państwowym przez Izbę Rozrachunkową
68	212	Rozliczenia z bankami komunalnymi.
		Operacje rozliczeniowe :
65	184	Rachunki rozliczeniowe organizacji budowlanych, montażowych i projekcyjnych wszystkich ministerstw, oprócz Ministerstwa Budownictwa.
65	185	Rachunki rozliczeniowe organizacji Ministerstwa Budownictwa
66	186	Rachunki rozliczeniowe budów prowadzonych sposobem gospodarczym i finansowanych w/g aktów wykonania.
66	187	Rachunki rozliczeniowe odcinków budowlanych i przedsiębiorstw pomocniczych wydzielonych pod względem rachunkowo-gospodarczym.
65	188	Rachunki rozliczeniowe specjalne remontów kapitalnych
65	189	Rachunki rozliczeniowe specjalne okolicznościowym korzyści
91	190	Rachunki rozliczeniowe organizacji wykonawczych z tytułu zaliczek
		VII. Akredytywy i rachunki specjalne
69	335	Akredytywy do zapłaty
69	336	Rachunki specjalne
70	337	Akredytywy wydane

Symbol telegraficzny	Nr.(szyfr) konta bilansowego	N a z w y k o n t
		VIII. Czeki akceptowane i limitowane
70	333	Czeki akceptowane i limitowane
		XV. Fundusze
-	1	Fundusz statutowy
-	2	Fundusz rezerwowy
-	172	Pozostałe fundusze
72	354	Fundusz amortyzacji majątku
		X. Rozliczenia wzajemne
72	380	Rozliczenia wewnętrzno-bilansowe
71	382	Rozliczenia wzajemne z tytułu operacji różnych
-	340	Rozliczenia z organizacjami gospodarczymi Banku Przemysłowego
		XI. Różni wierzyciele
72	330	Robotnicy i urzędnicy
72	331	Różne osoby i instytucje
72	341	Rozliczenia z tytułu pożyczek masowych
		XII. Dochody Banku Przemysłowego
72	365	Dochody operacyjne
		XIII. Rachunek zysków i strat
-	372	Rachunek zysków i strat
		XXI. Środki budżetu wkładów własnych przedsiębiorstw
-	395	Znaczenia związkowego
-	396	" republikańskiego
-	397	" miejscowego
		XXIII. Klienci za otwarte limity
		Zależności związkowej
-	500	Przemysłu gumowego
-	501	Komunikacji
-	502	Łączności
-	503	Floty morskiej
-	504	Przemysłu węglowego
-	505	Stacji elektrycznych
-	506	Czarnej metalurgii
-	507	Kolorowej "
-	508	Przemysłu chemicznego
-	509	" " materiałów budowlanych
-	510	Ciężkiego przemysłu maszynowego

Symbol telegraficzny	Nr.(szyfr) konta bilansowego	N a z w y k o n t
-	511	Średniego przemysłu maszynowego
-	513	Przemysłu rybnego
-	514	" " mięsnego i mleczarskiego
-	515	" " spożywczego
-	516	" " tekstylnego
-	517	" " lekkiego
-	518	" " leśnego
-	519	Spraw wewnętrznych
-	520	Główny Zarzad Północnej Drogi Morskiej
-	521	Finansów
-	522	Inne ministerstwa i organizacje
-	523	Floty rzecznej
-	524	Budownictwa
-	525	Przemysłu naftowego
-	526	" " elektrotechnicznego
-	527	" " celulozowego i papierniczego
-	528	C.Z. produkcji spirytusu drzewnego
-	529	Komitet geologiczny
-	561	Budowy obrabiarek
-	562	Centrali zaopatrzenia w naftopochodne
		<u>Zależności republikańskiej</u>
-	530	Przemysłu opałowego
-	531	" " rybnego
-	532	" " mięsnego i mleczarskiego
-	533	" " spożywczego
-	534	" " tekstylnego
-	535	" " lekkiego
-	536	" " leśnego
-	537	" " miejscowego
-	538	Innych ministerstw i organizacji
-	539	Przemysłu materiałów budowlanych
-	540	Transportu samochodowego
		<u>Zależności miejscowej</u>
-	541	Przemysłu rybnego
-	542	" " mięsnego i mleczarskiego
-	543	" " spożywczego
-	544	" " tekstylnego
-	545	" " lekkiego
-	546	" " leśnego
-	547	" " miejscowego
-	548	Innych organizacji
-	549	Przemysłu materiałów budowlanych
-	550	" " opałowego
-	551	Transportu automobilowego
-	595	Na finansowanie pozaplanowych wkładów kapitałowych
-	384	Rozliczenia wzajemne

B. KONTA POZABILANSOWE

Szyfr konta	Nazwy kont
	Zabezpieczenia
409	Obliga oraz inne dokumenty kredytowe
410	Dokumenty dotyczące zadłużeń rozłożonych na raty
411	" " " " " " spisanych na straty
413	Wartościowe dokumenty przejściowe
414	Dokumenty przechowywane w skarbcu
421	Dokumenty przyjęte i wysłane do inkasa
422	" " " " do inkasa
	Druki sprawozdawczości ścisłej
425	Książeczki czekowe
404	Zadłużenia spisane na straty
430	Kredyty krótkoterminowe

----- o O o -----